

冒充金管會或多益！ 警籲慎防 ATM 解除分期 詐騙

資料來源:165 網頁

一名年底即將結婚的林小姐，網購後接到詐騙集團假冒賣家、銀行來電謊稱交易誤設重複扣款，又稱金管會懷疑其遭盜領，擬列為警示帳戶，前後共詐騙林女 100 多萬元；預計年底結婚的林女，報案時忍不住哭訴：「結婚基金都被騙光了！」此外，詐騙集團冒用多益英語測驗代理公司名義誘騙考生操作自動提款機，短短 5 天已有 36 人受騙報案。

被害人林女表示，自己在購物網站刷卡 1000 元購買號稱「臺灣狂銷，每 3 秒鐘賣掉一件」的女用內褲，沒想到成了噩夢的開始。詐騙集團取得林女的網路購物資料，假冒該購物網站致電林女，以業務疏失重複扣款為由，必須「關閉個資」，在假冒銀行吳專員、楊主任，要求她操作多部提款機，共轉帳 18 萬元到對方提供的帳戶。

詐騙集團食髓知味，疑似從對話中發現林女還有為數不少的存款，乾脆由另一人自稱業務主管李襄理，表示林女依楊主任指示操作程序錯誤，且金管會發現她操作涉及太多銀行，懷疑遭到盜領，擬將之列為警示帳戶並凍結，因此要把錢全部轉到「信託帳戶」，在 2 小時內清查完畢後才會把錢還給她。林女信以為真，在兩天之內用轉帳與臨櫃方式將 100 多萬元的存款全部匯給了對方，之後「李襄理」說已完成程序，下午就會派員前往林女公司請她簽名開戶，但林女始終

等無人，撥打李襄理的電話竟變成空號，始知遭詐報警。

此外，歹徒冒充多益英語測驗代理公司致電考生，指因報名操作問題導致多報名一次或重複扣款，必須操作自動提款機來解除設定，得逞後更再誘騙考生購買遊戲點數「回沖帳戶」，根據警政署反詐騙諮詢專線 165 統計，自 105 年 5 月 25 日至 29 日，短短 5 天已發生 36 件是類案件，初估財損上百萬。

刑事警察局表示，詐騙集團掌握網路購物、網路報名等交易資料，冒充交易機構客服人員，以重複扣款、操作 ATM 解除設定、購買遊戲點數回沖交易等話術詐財，甚至結合假冒機構的「凍結帳戶」、「監管帳戶」話術，將被害人的存款詐騙一空。警方已與各網路交易業者聯繫，要求其建立應變機制、保存相關紀錄已供追查，並延長客服時間供民眾查詢，更進一步針對客戶加強反詐騙宣導。如今正值報稅季節，警方再次呼籲，ATM 自動提款機沒有解除任何設定、退稅或退費的功能，陌生人來電要求操作自動提款機、匯款或購買遊戲點數，都絕對是詐騙，有任何疑問歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。

臺中市政府建設局政風室提醒您：

詐騙手法不斷推陳出新，對方談到錢就要仔細查證，切勿聽信對方的片面之詞，冷靜下來思考通常也能避免很多詐騙上當的機會。